

Надлежни привредни суд

Број предмета

Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка

Назив стечајног/ликвидационог дужника

Стечајни/ликвидациони судија

Повереник АОД

Ваљево

01.10.2010

ББ Лозничка банка ад Лозница у стечају

Срећко Тимотић

Снежана Бујас

Текући рачуни

стечајног /

ликвидационог дужника

1) 780-248-47

2)

3)

Матични број

7601964

ПИБ

102996931

На основу члана 16. став 5 Закона о стечају и ликвидацији банака и друштава за осигурање (Сл. Гласник РС број 14/2015) достављамо

КВАРТАЛНИ ИЗВЕШТАЈ
О СТАЊУ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ И ТОКУ ПОСТУПКА

за период од: 01.10.2015. до: 31.12.2015. године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.10.2015.
1	Готовина и готовински еквиваленти	2.051.536,78
+	Орочена средства	225.000.000,00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	0,00
3	Удели или акције код других лица	4.491.900,00
4	Потраживања од дужника	1.018.815.526,37
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	1.250.358.963,15

Коментар:

**ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ,
16 ОТПИСА, ИЗЛУЧЕЊА, ИЗДВАЈАЊА И ИЗВРШЕНИХ ПОВРАЂАЈА**

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	2.105.074,30	0,00	229.156.611,08
2	Некретнине и опрема	0,00	0,00	0,00
3	Удели или акције код других лица	0,00	0,00	4.491.900,00
4	Потраживања од дужника	0,00	0,00	1.018.815.526,37
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00	0,00	0,00
6	Остала имовина			0,00
	Укупно	2.105.074,30	0,00	1.252.464.037,45

Коментар

У посматраном периоду, по основу потврде стања од стране Народне банке Србије, утврђено је да на посебним рачунима, који су отворени 2002. године (након престанка рада Народне банке Југославије завода за обрачун и плаћање) постоје девизна средства, и то: 136,00 GBP, 6,00 CAD, 10.680,23 EUR, 120,00 CHF и 6.799,51 USD. Како је поступак стечаја у завршној фази, а стечајни дужник нема отворен девизни рачун, повереник стечајног управника, обратио се Народној банци Србије са молбом да Народна банка Србије изврши откуп наведених средстава и динарску противвредност средстава, пренесе на рачун стечајног дужника отворен код НБС. Средства су пренета - уплаћена 01.12.2015. године.

2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ И/ИЛИ НАПЛАТЕ ПОТРАЖИВАЊА

	ИМОВИНА	Корекција процењене вредности имовине у зависности од остварене продајне цене или наплате потраживања		Остварена продајна цена или наплаћено потраживање	Коригована вредност имовине
		УМАЊЕЊЕ	ПОВЕЋАЊЕ		
2	Некретнине и опрема	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Удели или акције код других лица	0,00	0,00	0,00	4.491.900,00
4	Потраживања од дужника			0,00	1.018.815.526,37
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0,00	0,00
6	Остала имовина				0,00
	Укупно	0,00	0,00	0,00	1.023.307.426,37

Коментар

У посматраном период није било уновчења имовине, јер је стечајни дужник сву покретну и непокретно имовину уновчио у току 2010. године. Потраживања од дужника стечајног дужника, условљена су уновчењем имовине дужника стечајног дужника, јер су исти углавном у поступку стечаја, изузев АД Дувана Љубовија који је у поступку приватизације, ХК Трпача Косовска Митровица и Привредне банке Сарајево, од којих је наплата потраживања веома сложен поступак.

3 ГОТОВИНСКИ ПРИЛИВИ И ОДЛИВИ

3а Готовински приливи

	ВРСТА ПРИЛИВА	Остварени приливи за извештајни период	Наплаћено из депозита	Задужење и фактурисана вредност у извештајном периоду	Разлика остварених прихода и прилива
1	Камата на средства на динарском рачуну	3.364.345,85			
2	Камата на средства на депозитном рачуну				
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи				
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00			
7	Продаја некретнина и опреме	0,00		0,00	0,00
8	Продаја удела или акција код других лица	0,00		0,00	0,00
9	Потраживања од дужника	0,00		0,00	0,00
10	Продаја остале имовине				0,00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	0,00		0,00	0,00
12	Повраћај орочених средстава	325.000.000,00			
	Укупни приливи без орочених средстава	3.364.345,85	0,00	0,00	0,00

Коментар

Укупни приливи средстава, без прилива по основу повраћаја орочених средстава износи 3.364.345,85 динара, и исти се односе на камате по основу орочених слободних динарских средстава.

3б Готовински одливи по основу трошкова стечајног поступка и обавеза стечајне масе

	ВРСТА ОДЛИВА	Неизмирене обавезе на почетку извештајног периода	Одобрени планирани трошкови по решењу суда	Стварно настали трошкови у извештајном периоду	Плаћени трошкови у извештајном периоду	Неизмирене обавезе на крају извештајног периода
1	Трошкови стечајног поступка и обавезе стечајне масе	320.089,00	1.379.296,00	1.177.492,32	1.497.581,32	0,00
2	Трошкови измирени готовином	0,00			0,00	0,00
	Укупно	320.089,00	1.379.296,00	1.177.492,32	1.497.581,32	0,00

Коментар

У посматраном периоду измирене су обавезе у укупном износу ода 1.497.581,32 динара, од којих су обавезе из посматраног периода 1.177.492,32 динара и неизмирене обавезе из претходног периода 320.089,00 динара. Стварно настали трошкови периода су у оквиру износа трошкова који је одобрен закључком Привредног суда у Ваљеву.

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0,00
2	Остали одливи	0,00
3	Пренос новчаних средстава - орочење	325.000.000,00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закуп	0,00
	Укупно	325.000.000,00

3г Готовински одливи – утврђена потраживања поверилаца према стечајном дужнику

	ВРСТА ОДЛИВА	Утврђена потраживања на почетку извештајног периода	Повећање потраживања по основу испитних рочишта и обрачуна камате или покренутих парничних поступака	Исплаћена потраживања у извештајном периоду или смањење по основу окончаних парничних поступака	Преостали износ утврђених потраживања на крају извештајног периода
1	Разлучни повериоци	0,00	0,00	0,00	0,00
2	I исплатни ред	281.591.962,81	-281.011.149,54	0,00	580.813,27
3	II исплатни ред	491.993,81	-491.993,81	0,00	0,00
4	III исплатни ред	497.324.869,74	199.357.173,46	0,00	696.682.043,20
5	IV исплатни ред	0,00	0,00	0,00	0,00
6	V исплатни ред	0,00	1.118.879.428,59	0,00	1.118.879.428,59
7	VI исплатни ред	0,00	0,00	0,00	0,00
8	VII Потраживања поверилаца акционара банке	0,00	232.895.281,30	0,00	232.895.281,30
9	Заложни повериоци	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Исплате власницима капитала	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Исплаћена камата	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Оспорена потраживања	0,00	0,00	0,00	0,00
	Укупно без оспорених потраживања	779.408.826,36	1.269.628.740,00	0,00	2.049.037.566,36

Коментар

Поступак стечаја над стечајним дужником, до 08. 06. 2015. године спроводио се одредбама Закона о принудном поравнању, стечају и ликвидацији и Закону о санацији, стечају и ликвидацији банака. На одржаним испитним рочиштима, ликвидациони/стечајни управник се изјаснио о свим поднетим пријавама потраживања, при чему су повериоцима са признатим потраживањима признат главни дуг у номиналном износу, а камата је призната описно од дана отварања поступка ликвидације до нацрта за главну деобу. Како је већи број пријава испитан и утврђен у поступку ликвидације, потраживања нису разврстана по исплатним редовима. Утврђена потраживања на почетку извештајног периода су приказана у износу главног дуга без обрачунате камате, при чему су потраживања у девизном знаку, прерачуната у динаре по средњем курсу НБС на дан отварања поступка ликвидације, односно стечаја над дужником, са исплатним редовима по Закону о санацији, стечају и ликвидацији банака. У току трећег квартала 2015. године, новоименовани стечајни управник извршио је увид у решења суда и поднете пријаве потраживања и извршио обрачуна камате на утврђена потраживања повериоца и разврставање по исплатним редовима у складу са одредбама Закона о стечају и ликвидацији банака и осигуравајућих друштава, на дан 01. 04. 2015. године. У складу са наведеним, извршена је корекција износа утврђених потраживања са припадајућом обрачунатом каматом до 01. 04. 2015. године.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.10.2015.	227.051.536,78
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		3.364.345,85
3	Укупан одлив без орочења средстава		1.497.581,32
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		2.105.074,30
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		0,00
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.12.2015.	231.023.375,61

Коментар

Стање новчаних средстава на крају извештајног периода, веће је од почетног стања јер су приливи средстава били већи од одлива, односно од трошкова стечајне масе и стечајног поступка. Од укупног износа новчаних средстава, 225 милион динара, орочено је код пословних банака на период до 01. 02. 2016. године, док је износ од 6.023.375,61 динар на текућем рачуну отвореном код НБС, расположиво за покриће трошкова.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2015.
1	Готовина и готовински еквиваленти	6.023.375,61
+	Орочена средства	225.000.000,00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0,00
2	Некретнине и опрема	0,00
3	Удели или акције код других лица	4.491.900,00
4	Потраживања од дужника	1.018.815.526,37
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00
6	Остала имовина	0,00
	Укупно без депозита	1.254.330.801,98

Коментар:

СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК
АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРЕНИК АГЕНЦИЈЕ

Снежана Бујас

ПРИЛОЗИ:

- * Извештај стечајног управника о оствареним активностима
- * Извештај правног заступника о споровима
- * Дневни изводи из банака за извештајни период

ДОСТАВИТИ:

- 1 Одбору поверилаца
- 2 Стечајном судији

ПРЕГЛЕД ОСТВАРЕНИХ АКТИВНОСТИ У ИЗВЕШТАЈНОМ ПЕРИОДУ

Најзначајније активности у посматраном периоду су биле на припреми података потребних за израду нацрта решења за главну деобу стечајне масе, јер у досадашњем току поступка није било намерења поверилаца, а пошто је поступак отворен по одредбама Закона о принудном поравнању, стечају и ликвидацији и Закона о санацији и стечају банака, није сачињена листа утврђених потраживања са обрачунатом каматом на главни дуг. Одбору поверилаца, а након тога и Привредном суду у Ваљеву, дана 13. 11. 2015. односно 16. 11. 2015. године достављен је нацрт Решења за главну деобу стечајне масе.

Дана 20. 11. 2015. године, одржана је и седница Одбора поверилаца, на којој су чланови одбора разматрали квартални извештај о стању стечајне масе и току поступка, и упознати са методологијом израде нацрта.

У законом предвиђеном року, примедбе на нацрт доставила су три повериоца, о чијим примедбама ће бити расправљено на рочишту које је заказано за 25. 01. 2016. године у Привредном суду у Ваљеву.

Осим наведених активности, сачињени су и суду на одобрење достављени месечни планови трошкова - трошковници за октобар, новембар и децембар 2015. године, израђен извештај за трећи квартал 2015. године, извршено орочавање новчаних средстава код пословних банака под најповољнијим условима - понудама који су прикупљене, извршено усаглашавање износа обавеза од дужника АД Дуван Љубовија са стањем на дан 31. 12. 2014. године.